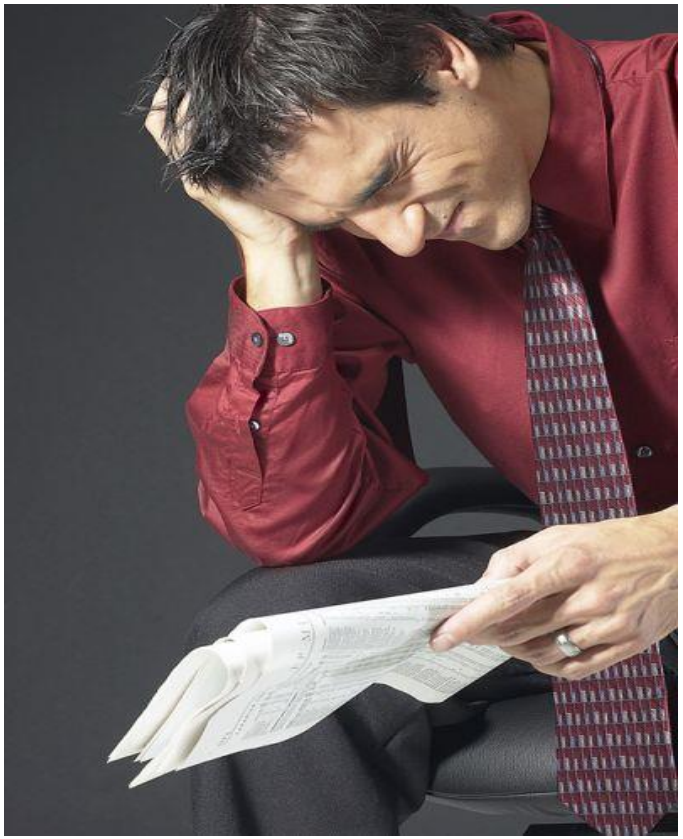
FINANZAS PERSONALES

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá



VS

Objetivos del Entrenamiento

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

Dado y socializado cada contenido, los y las participantes tendrán la capacidad de:

- Analizar su capacidad de endeudamiento
- Aprender algunas formas practicas para salir del sobre endeudamiento.
- Conocer formas de organizar el presupuesto.
- Aplicar sabiamente partidas porcentuales a cada compromiso del presupuesto

Felicidad Financiera

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

- “Con un ingreso anual de veinte dólares y un gasto anual de diecinueve dólares, el resultado es la felicidad. Con un ingreso anual de veinte dólares y un gasto anual de veintiún dólares, el resultado es la miseria”

Necesidad y Deseo

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

Para organizar adecuadamente las ***finanzas*** a nivel ***personal*** y familiar, es necesario tener un adecuado control de los gastos. Aprende aquí como distinguir una *necesidad* de un *deseo*.

Necesidad

- Son gastos *indispensables* para vivir; no se pueden negociar, ignorar ni aplazar. Ejemplos: alimentación, vivienda, vestimenta.
- Dependiendo del momento de la vida, aparecen distintas necesidades. En la juventud es necesario estudiar y en la adultez pagar los estudios de tus hijos.
- La clave es definir cuánto se puede pagar para satisfacer las necesidades, teniendo en cuenta el dinero que tiene disponible y el beneficio que cada cosa va a generar.

Deseo

- Son gastos discrecionales que se destinan a cosas que se *quieren*, pero que no se *necesitan*, como ir al cine o comprar el último modelo de computador.
- La necesidad se transforma en deseo cuando se quiere algo específico para satisfacerla. Por ejemplo, si tienes hambre *puedes* comer cualquier cosa, pero *quieres* una pizza. Es decir, tienes la *necesidad* de comer, pero *deseas* una pizza.

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

TRES PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR TU SALUD FINANCIERA

Paso 1: Determine cuál es su posición actualmente

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

¿Cuánto está gastando cada mes?

- ¿Cuántos de esos gastos son *esenciales* (por ejemplo: el alquiler, la comida, la electricidad) versus los *no esenciales* (por ejemplo: TV por cable, el Internet, una membrecía en un gimnasio)?

Paso 1: Determine cuál es su posición actualmente

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

- Al mantener un registro de lo que gastamos en una quincena, es casi seguro encontrar muchas sorpresas. Las cosas pequeñas como cafés, refrescos, bocadillos, bebidas, etc. en realidad aumentan los gastos con rapidez.

Paso 2: Trabaja en los gastos que puedes recortar

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

- Una vez hecho el seguimiento de los gastos durante una quincena y lo hayas anotado, comienza repasando toda la lista. Recorta lo que vayas viendo en la lista uno por uno hasta que el gasto sea menor que el ingreso mensual:
- **Cualquier cosa que no tenga necesidad de comprar** y que realmente en el fondo no desee comprar. **Todo lo que deseas pero que en realidad no necesitas ahora**. *¿Vale la pena realmente gastarse en un nuevo teléfono celular?*
- **Cualquier cosa que sea costoso y que necesites pero que se pueda reducir.** Si el alquiler es muy alto, *¿Podría mudarse?*

¿Cómo podemos salir de las deudas?

El Proceso de la Bola de Nieve de Deudas

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

1. Establece una reserva de emergencia inicial de $1K.
2. ¡No tomes más dinero prestado!
3. Pon tus contribuciones para tu retiro en pausa por el momento.
4. Haz una lista de todas tus deudas (excepto tu hipoteca) desde la menor hasta la mayor. Empieza a pagar extra (todo lo que puedas) en la deuda mas pequeña.***
5. Cuando termines de pagar esa primera deuda, toma el pago que estabas haciendo y añádelo al pago mensual de la próxima deuda en la lista.
6. Repite los pasos 4-5 hasta que termines de pagar todas tus deudas (tarjetas de crédito, cuentas médicas, préstamos de carro, préstamos estudiantiles).

***Nota: Asegúrate que estas al día con todos los pagos y haz los pagos mínimos de las otras deudas cada mes.

Fondo de Emergencia

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

FONDO DE EMERGENCIA,
¿cuánto debería tener ahorrado?
fondo de emergencias
Soltero:
3 a 6 meses de tu salario actual.
Pareja:
de 6 a 9 meses de tu sueldo.
Pareja con dos hijos:
de 9 a 15 meses de tu sueldo.

Paso 3: Cree un presupuesto

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

- Hacer un presupuesto no es incómodo ni complicado. Todo lo que necesitas hacer es averiguar lo que deberías gastar en diferentes categorías. Algunos gastos serán fijos (por ejemplo: el alquiler o la hipoteca, la comida, el pago de los servicios, la educación) – otros fluctuarán.

Paso 3: Cree un presupuesto

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

Es posible que deba utilizar un sistema de sobres o tarjetero: el dinero en efectivo cada quincena para los gastos variables divídalos en sobres, en el tarjetero para:

- Alimentación
- Educación y Meriendas
- Medicinas
- Deudas: Tarjeta de Crédito, pagareses, créditos
- Entretenimientos / comer fuera

… Y así sucesivamente.

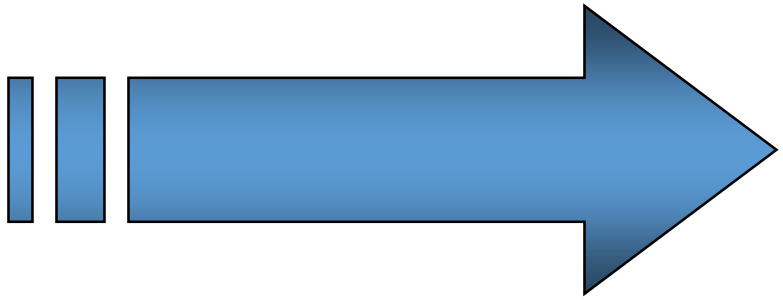
- **Solo podrá gastar el dinero que está en el sobre – deje sus tarjetas en casa temporalmente.** Puede transferir el dinero al próximo mes o incluso transferir el dinero entre sobres – Recuerde… no puede exceder el límite de presupuesto total.

Clasificación de los gastos

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

- GASTOS OBLIGATORIOS
- GASTOS NECESARIOS
- GASTOS OCASIONALES
- GASTOS NO NECESARIOS

Un modelo sencillo de Presupuesto



Modelo Sencillo de Presupuesto

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

***INGRESOS DEL HOGAR*:**

-**Sueldo del mes:**
-**Otros ingresos:**

TOTAL DINERO DISPONIBLE:

GASTOS DE LA CASA:

-**Alimentos**
-**Vivienda, mantenimiento y servicios:**
-**Electricidad**
-**Teléfonos**
-**Agua**
-**Salud**
-**Educación**
-**Transporte y locomoción**
-**Deudas**
-**Ahorro**
-**Entretenimiento**
-**Otros gastos imprevistos**

TOTAL GASTOS DEL MES:

Presupuesto Personal

Pasos para conseguir tus metas financieras

Cómo administrar el dinero en el hogar

GASTOS 50%

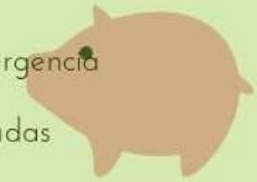
- Alquiler
- Hipoteca
- Comida
- Transporte

PERSONAL 30%

- Formación y Desarrollo Personal
- Ocio
- Viajes
- Donativos

AHORRO 20%

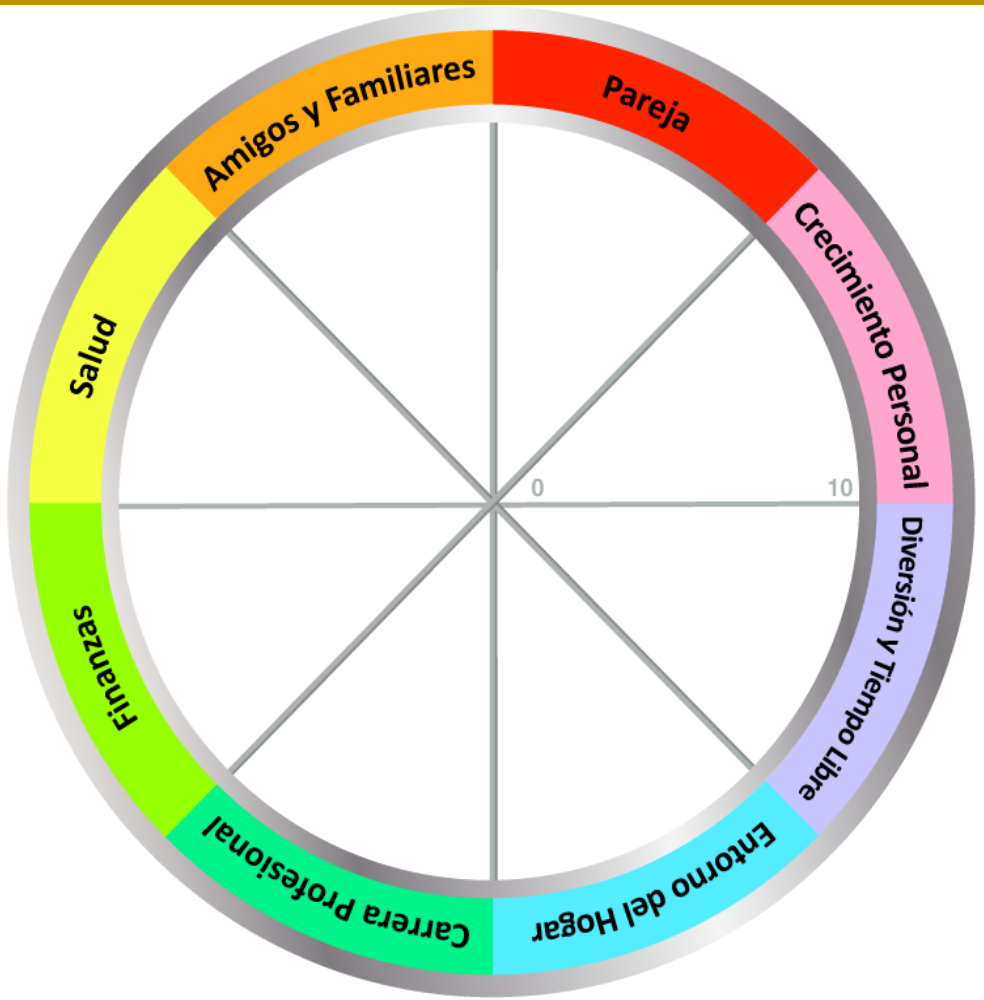
- Ahorros
- Fondo de emergencia
- Jubilación
- Amortizar deudas



Rueda de la vida= Balance de vida/Trabajo

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá



"No se puede producir riqueza descorazonando el ahorro.

No se pueden solucionar los problemas económicos si se gasta más de lo que se tiene."

Abraham Lincoln

Es necesario…

Gastar menos de lo que ganas